

PRÉVOIR
Assureur Solutions Vie

MIEUX VIVRE DEMAIN,
DÈS AUJOURD'HUI



 Dossier de presse
institutionnel 2017

Introduction	Page 3
---------------------	--------

Un Groupe solide et pérenne : histoire, stratégie & vision	Page 4
---	--------

Spécialiste de la protection des personnes depuis 1910, PRÉVOIR s'est imposé, tout au long de son histoire, comme un acteur solide et reconnu, en France comme à l'International, pour les solutions de prévoyance, santé, épargne, retraite et assurance emprunteur.

Un cœur de métier : l'accompagnement des personnes, face aux aléas de la vie	Page 7
---	--------

Plus qu'une stratégie de développement, c'est un véritable engagement sociétal que PRÉVOIR s'est fixé : permettre à tous, salariés, travailleurs non-salariés de proximité et retraités des foyers populaires, ainsi qu'aux dirigeants des Très Petites Entreprises, de préparer au mieux leur avenir, d'en être acteurs et responsables à part entière, à travers des solutions novatrices, adaptées à leurs profils et leurs attentes, à chaque étape de leur vie.

Chiffres clés	Page 9
----------------------	--------

Pour aller plus loin...	Page 10
--------------------------------	---------

► Qui est PRÉVOIR ?

Un groupe d'assurance spécialiste de la protection des personnes dans les **domaines de la prévoyance, santé, épargne, retraite, dépendance et assurance emprunteur.**

► Quelle est la vocation de PRÉVOIR ?

Protéger chacun de ses assurés à chaque étape de la vie et face à tous les aléas.

► À qui PRÉVOIR s'adresse-t-il ?

- aux **salariés, travailleurs non-salariés et retraités des foyers populaires,**
- aux **petits entrepreneurs.**

► Comment PRÉVOIR fonctionne-t-il ?

En s'appuyant sur l'un des premiers réseaux de conseil en France, avec 720 conseillers qui **se déplacent à domicile ou sur le lieu de travail.**

► Où PRÉVOIR est-il présent ?

Dans toute la France et à l'International (Portugal, Pologne, Vietnam, Cambodge).

Le mot de la Présidente



« Notre mission : protéger les personnes, en les accompagnant à toutes les étapes de la vie. »

« Les Français, en particulier les classes moyennes et populaires, expriment un besoin grandissant de protection et d'assurance, notamment en raison de l'allongement de la durée de la vie, alors même que les protections sociales publiques tendent à diminuer.

Protéger la personne, ce n'est plus seulement prévoir un capital financier en cas de coup dur, c'est aussi l'aider à identifier ses risques propres, puis l'accompagner pour maîtriser ces risques afin de préserver son capital-santé et son capital-vie.

PRÉVOIR poursuit son développement dans un contexte favorable à son cœur de métier, la prévoyance. Il propose une offre complète d'assurances des personnes et bénéficie d'une expérience d'un siècle au service de la protection des foyers à revenus modestes.

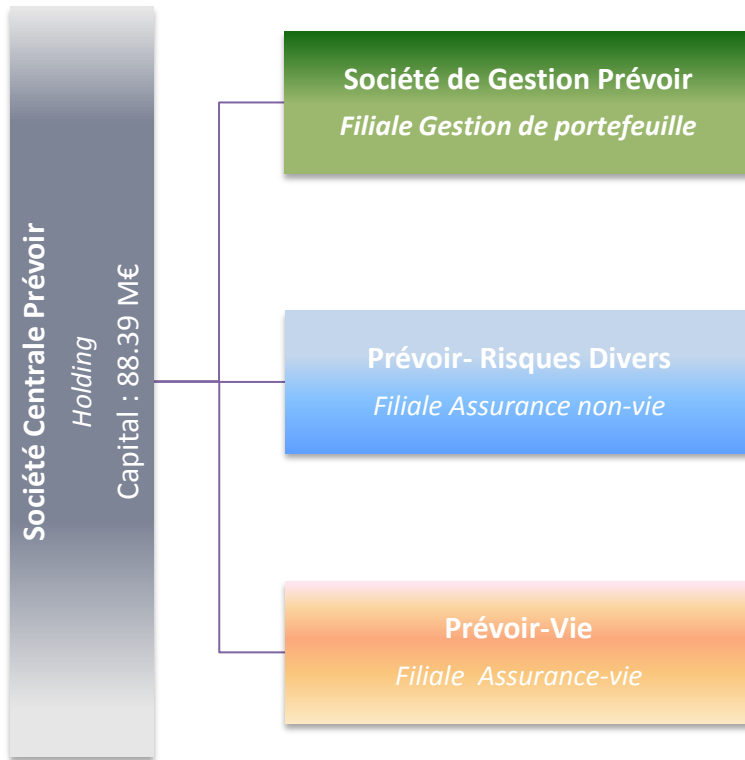
Dans cet environnement, ces atouts spécifiques permettent à PRÉVOIR de se différencier sur son marché :

- *en anticipant les besoins de protection et en apportant des solutions pratiques et innovantes,*
- *en apportant un conseil expert et personnalisé grâce à son réseau commercial. ».*

**Patricia Lacoste, Président directeur général du
Groupe PRÉVOIR**

Un Groupe solide et pérenne : histoire, stratégie & vision

Un groupe patrimonial, familial et indépendant



Le Groupe PRÉVOIR est une entreprise privée de taille intermédiaire, constituée d'une société holding, **Société Centrale Prévoir**, et de trois filiales principales :

- ▶ 2 compagnies d'assurances : **Prévoir-Vie** et **Prévoir-Risques Divers**,
- ▶ 1 société de gestion d'actifs : **Société de Gestion Prévoir**.

La société holding, Société Centrale Prévoir, est une entreprise familiale et patrimoniale dont le capital est détenu à 70% par les descendants des familles fondatrices, et à 30 % par les salariés et les retraités de l'entreprise. Elle est indépendante de tout groupe bancaire ou financier.

La stabilité de cet actionnariat contribue fortement à la continuité des choix stratégiques du Groupe et au maintien de son indépendance.

PRÉVOIR : pionnier de la prévoyance à destination des foyers à revenus modestes (salariés et retraités) en France depuis 1910

« La Compagnie Française d'Assurances Populaires », qui deviendra le « Devoir », puis par la suite, PRÉVOIR, est créée le 6 avril 1910. Elle a alors pour objectif d'offrir pour la première fois aux classes populaires françaises une assurance décès.

Avec la vocation première de protéger les familles face aux aléas de la vie, PRÉVOIR s'est consacré dès le démarrage aux populations ouvrières du Nord et de l'Est de la France.

L'entreprise s'est développée grâce à une méthode de distribution originale fondée sur le parrainage et la proximité : l'assuré devient lui-même « ambassadeur » auprès de ses proches, famille et amis.

Depuis, PRÉVOIR a toujours été fidèle à sa vocation originelle et a acquis une grande expérience auprès des salariés et retraités à revenus modestes, ainsi qu'auprès des travailleurs non-salariés de proximité.

Dans une dynamique de recherche de nouveaux relais de croissance interne, PRÉVOIR a décidé de s'ouvrir à l'International en 1996 et a ainsi créé :

- ▶ une succursale au Portugal en 1996 ;
- ▶ une succursale en Pologne en 2000 (il s'agit alors de la 1^{ère} compagnie d'assurance étrangère à s'installer dans ce pays) ;
- ▶ une filiale au Vietnam en 2005 (il s'agit de la 1^{ère} compagnie d'assurance étrangère à obtenir une licence d'assurance-vie) ;
- ▶ une filiale au Cambodge en février 2012, Prévoir Kampuchea Micro-life Insurance Plc (« PKMI »).

À noter qu'à fin 2016, l'activité des implantations à l'étranger représentait un chiffre d'affaires de 33 M€.

Une gestion financière garante de la solidité du Groupe

En termes de gestion financière, comme pour ses autres choix stratégiques, le Groupe s'est fixé une priorité : s'inscrire dans une vision à long terme pour :

- ▶ maintenir son indépendance ;
- ▶ assurer sa pérennité ;
- ▶ offrir à ses clients la sécurité de leur épargne.

La solidité financière ainsi acquise permet au Groupe d'autofinancer sa croissance avec ses fonds propres et de poursuivre les investissements stratégiques nécessaires pour proposer des solutions, en France comme à l'International.

PRÉVOIR enregistre par exemple une marge de solvabilité supérieure au minimum réglementaire européen (soit la capacité financière de l'entreprise à faire face à ses engagements vis-à-vis de ses clients) :

- ▶ + 3,4 fois le minimum pour Prévoir-Vie,
- ▶ + 5,1 fois le minimum pour Prévoir-Risques Divers.

La stratégie, la gestion et les résultats du groupe PRÉVOIR sont ainsi reconnus sur le marché :

- ▶ sa gestion d'actifs prudente, son niveau de fonds propres et l'absence d'endettement sont régulièrement salués par les agences de notation, qui lui attribuent des notes stables depuis 2007 :

Fitch Ratings	Standard and Poor's
Prévoir-Vie et Prévoir-Risques Divers A	Prévoir-Vie et Prévoir-Risques Divers A-
Holding Société Centrale Prévoir A-	Holding Société Centrale Prévoir BBB

- ▶ Il est régulièrement récompensé par des prix de renommée internationale. Ainsi par exemple :
 - ▶ en mars 2014, pour la 4^{ème} fois (dont 3 fois consécutives), le fonds « Prévoir Gestion Actions » a été élu Meilleur fonds Eurozone sur 10 ans, par « Lipper Funds Awards », société du groupe Thomson Reuters ;
 - ▶ en avril 2015, le fonds « Prévoir Gestion Actions » s'est vu décerné le Trophée « Top Performer sur 10 ans » par le Lipper Fund Award, société du groupe Thomson Reuters ;
 - ▶ en novembre 2016, il a reçu le Globe de bronze – catégorie « Actions Europe » de la 5^{ème} édition des « Globes de la Gestion », organisée par « Gestion de Fortune ».

La proximité au cœur de la stratégie de distribution

PRÉVOIR s'appuie sur l'un des premiers réseaux de conseil en France, avec 720 conseillers commerciaux salariés.

Fidèles aux valeurs fondatrices de l'entreprise, les conseillers commerciaux de PRÉVOIR poursuivent une mission d'information, de sensibilisation et de pédagogie.

Ils se déplacent à domicile ou sur le lieu de travail des assurés. Avec une véritable expertise de conseil en assurance et en épargne/retraite, ils sont un véritable atout et apportent une information personnalisée et adaptée à chaque situation.

Les conseillers accompagnent les clients sur la durée et deviennent un interlocuteur pour toutes les questions liées à la préparation de l'avenir du foyer.

Ce réseau est à la fois le principal vecteur de développement de l'entreprise ainsi que son point d'ancrage et de proximité relationnelle avec ses clients.

« PRÉVOIR Partenaires »

Dans le cadre de sa stratégie de diversification, PRÉVOIR a développé « PRÉVOIR Partenaires », une structure dédiée aux partenariats.

« PRÉVOIR Partenaires » propose en marque blanche des solutions d'assurance individuelle de personnes à tout distributeur potentiel.

Banques, assureurs, mutuelles, courtiers grossistes, etc. développent des offres adaptées à leur modèle, sous leur propre marque : ils peuvent pour cela s'appuyer sur l'expertise des équipes de PRÉVOIR en matière de conception et distribution de ces offres.

« PRÉVOIR Partenaires » agit exclusivement sur un schéma B to B. Les partenaires conservent la relation avec les clients finaux.

Le saviez-vous ?

La relation en face à face est le mode de contact remportant le plus haut niveau de satisfaction pour 85% des clients interrogés dans le cadre de l'Observatoire des Services Clients 2015

Enquête réalisée par BVA pour Viséo Conseil

Un cœur de métier : l'accompagnement des personnes, face aux aléas de la vie

PRÉVOIR accompagne :

- ▶ les particuliers et plus particulièrement les salariés et retraités des foyers populaires ;
- ▶ les travailleurs non-salariés tels que les artisans, commerçants ou professions paramédicales ;
- ▶ les dirigeants de Très Petites Entreprises (TPE) pour la complémentaire santé collective.

Il leur propose des solutions pour tous en termes de :

- ▶ **Prévoyance** pour :
 - ▶ bénéficier de garanties financières et d'une assistance solide pour une vie plus sereine, en anticipant les conséquences possiblement générées par les moments difficiles comme l'arrêt de travail, les maladies et blessures graves, l'invalidité et le décès ;
 - ▶ garder l'esprit tranquille en allégeant ses proches de la charge financière que peut engendrer la perte d'autonomie et donc l'entrée en dépendance ;
 - ▶ préparer ses obsèques à l'avance pour être tranquille et s'assurer que ses proches n'auront rien à déboursier ;
 - ▶ faire face aux conséquences financières d'un décès.
- ▶ **Retraite** pour compenser la perte de revenus le moment venu ou pour avancer de quelques mois le départ en retraite, en épargnant dès aujourd'hui.
- ▶ **Épargne** pour constituer un capital en toute sécurité, préparer ses projets d'avenir ou ceux de ses enfants, et disposer d'une réserve financière pour faire face aux imprévus.
- ▶ **Santé** pour être tranquille et préserver son budget en cas de soins (dépassement d'honoraires), de maladies et d'hospitalisation prolongée.
- ▶ **D'assurance emprunteur** afin de profiter du meilleur rapport qualité-prix pour son assurance de prêt.

Un cœur de clientèle : les salariés et retraités des classes moyennes et populaires

PRÉVOIR développe des solutions de protection des personnes, adaptées en fonction des attentes, des besoins et des profils. Ces solutions sont conçues pour répondre plus spécifiquement aux besoins des foyers populaires : c'est pour eux que PRÉVOIR conçoit ses produits.

Cet accompagnement spécifique est primordial pour ces foyers, plus fragiles face aux conséquences des grands aléas de la vie. Une étude, menée par **OpinionWay pour PRÉVOIR en mars 2017 confirme d'ailleurs l'importance de cet enjeu :**

- ▶ **69 %** des foyers modestes ont peur de l'avenir (contre **66 %** des Français) ;
- ▶ Ils redoutent majoritairement les problèmes de santé (**86%**) et la perte d'un proche (**84%**) ;
- ▶ **78 %** envisagent une baisse de niveau de vie à la retraite, cette intuition se confirmant pour **91%** d'entre eux lors du départ à la retraite ;
- ▶ Pour faire face aux conséquences des aléas de la vie, **27%** des foyers populaires à revenus modestes comptent en priorité sur leur assurance.

- ▶ Quand on leur explique à quoi sert un contrat de prévoyance, **59 %** d'entre eux jugent également utile de souscrire à un contrat de prévoyance.
- ▶ A plus ou moins long terme, **40 %** envisagent essentiellement de souscrire à des contrats de prévoyance dépendance.
- ▶ Pour ceux qui n'envisagent pas de souscrire à l'un des contrats, les principaux freins évoqués sont financiers : **56 %** des Foyers populaires à revenus modestes estiment ne pas en avoir les moyens quand **23%** n'en voient pas l'utilité, ce qui prouve l'importance d'un accompagnement sur mesure de la part de PRÉVOIR¹

Pour bien accompagner ces foyers pour faire face aux conséquences des grands aléas de la vie qui les effraient, pour les aider à préparer leur retraite, etc. PRÉVOIR a le souci permanent de protéger les personnes en favorisant le « Bien Vivre », tout au long de la vie.

Il apporte conseils, expertises et garanties afin que ses assurés puissent protéger leur avenir et celui de leur famille à chaque moment de la vie. Et c'est le sens de sa signature « Mieux vivre demain, dès aujourd'hui ».

Les Travailleurs Non-Salariés (TNS)

Qu'ils soient artisans, commerçants ou professionnels libéraux et quelle que soit leur protection de base, les TNS ont une couverture généralement moins étendue que celle des salariés. Il est donc important pour eux d'anticiper les conséquences plus ou moins lourdes que peuvent générer certains événements de la vie (accident, maladie, hospitalisation ou retraite), en assurant au mieux leur protection et celle de leurs proches.

Dans ce contexte, PRÉVOIR développe pour eux des solutions qui leur permettent de limiter ces impacts, compenser la diminution prévisible des revenus et amortir les dépenses imprévues, sans pour autant amputer leurs revenus.

Les Très Petites Entreprises (TPE)

Depuis le 1^{er} janvier 2016, tous les employeurs doivent proposer une complémentaire santé à leurs salariés, en prenant a minima 50% de cette complémentaire à leur charge.

PRÉVOIR répond à ce nouveau besoin en proposant la gamme « Santé TPE » (en partenariat avec April). Elle permet aux dirigeants des TPE d'offrir une complémentaire santé à leurs salariés. Il propose également des produits spécifiques répondant aux exigences de chaque branche professionnelle.

¹ Etude complète « Les Français face à l'avenir – Mars 2017 » sur demande, auprès du service de presse.

Chiffres clés du Groupe PRÉVOIR

En France

- ▶ Chiffre d'affaires : **584,82 M€**
- ▶ Chiffre d'affaires Prévoir Partenaires : **90**
- ▶ **1 335** salariés, dont **930** collaborateurs au sein du réseau commercial
- ▶ **151** bureaux
- ▶ Près de **260 000** foyers-clients / Près de 260 000 foyers-clients / Plus de **330 000** assurés /
Près de 860 000 contrats individuels en cours (prévoyance, retraite, épargne et santé)

À l'International

- ▶ Chiffre d'affaires : **33 M€**
- ▶ **260** salariés
- ▶ **4** bureaux situés au Portugal, en Pologne, au Vietnam et au Cambodge



Pour aller plus loin...

Pour nous suivre sur Internet et sur les réseaux sociaux...



@GroupePReVOIR



@GroupePrevoir



www.prevoir.com

Pour contacter notre service de Relations Presse...

Agence Le Bonheur est dans la Com'

Ingrid Launay-Cotrebil – 01 60 36 22 12 – launay@bcomrp.com

Aurélié Fitoussi – 01 60 36 22 12 – fitoussi@bcomrp.com